



## Folketingets Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalg

ERHVERVSMINISTEREN

19. april 2018

### Besvarelse af spørgsmål 3 ad L 184 stillet af udvalget den 6. april 2018.

ERHVERVSMINISTERIET

#### Spørgsmål:

Vil ministeren kommentere henvendelsen af 6/4-18 fra IT-Politisk Forening, jf. L 184 - bilag 4?

Slotsholmsgade 10-12  
1216 København K

#### Svar:

Indledningsvist vil jeg gøre opmærksom på, at lovforslaget ikke ændrer ved det gældende regelsæt for kundekendingsproceduren, som IT-Politisk Forening henviser til.

Tlf. 33 92 33 50  
Fax. 33 12 37 78  
CVR-nr. 10092485  
EAN nr. 5798000026001  
em@em.dk  
www.em.dk

Det følger af den gældende bestemmelse i hvidvasklovens § 11, nr. 3, at bankerne er forpligtet til at kende en kundes reelle ejere, når kunden er en juridisk person, herunder fx en forening. Når bankerne skal identificere de reelle ejere, kan bankerne tage udgangspunkt i den type virksomhed eller anden juridisk enhed, herunder forening, kunden er.

Reelle ejere kan kun være fysiske personer, og er defineret i hvidvaskloven § 2, nr. 9, hvoraf det bl.a. fremgår, at den eller de reelle ejere skal anses som den eller de fysiske personer i et selskab, forening m.v., der i sidste ende ejer eller kontrollerer en tilstrækkelig del af ejerandelene. I de tilfælde, hvor der ikke kan identificeres en sådan person skal den daglige ledelse identificeres som reel ejer.

I en forening vil det ofte være foreningens bestyrelse eller direktion, hvis foreningen har en sådan, der vil udgøre foreningens daglige ledelse, og som dermed skal betragtes som reelle ejere. Det vil bero på en konkret vurdering af den enkelte forening og dennes forhold.

Det vil imidlertid ikke være tilstrækkeligt alene at identificere foreningens kasserer som den reelle ejer, som IT-Politisk Forening peger på.

Bankerne skal gennemføre rimelige foranstaltninger for at kontrollere den eller de reelle ejeres identitet. Det beror på en konkret risikovurdering, hvad der i det konkrete tilfælde vil være rimelige kontrolforanstaltninger i forhold til kunden.

Der er ikke i hvidvaskloven krav om, at kunden fremviser billedlegitimation. Billedlegitimation kan benyttes, når banken skal kontrollere oplysningerne, men bankerne kan også benytte sig af digitale løsninger.

NemID kan bruges som en supplerende kilde i forbindelse med kontrol af kundens identitetsoplysninger, hvor der er tale om begrænset risiko. Den omstændighed, at NemID kan anvendes som en supplerende kilde betyder, at den ikke kan stå alene, som den eneste kilde, som banken benytter, men skal sammenholdes med andre oplysninger, fx i Erhvervsstyrelsens reelle ejerregister i CVR eller ved brug af PID cpr-tjenesten.

Det vil bero på en konkret vurdering af risikoen, om kontrollen af de indhentede oplysninger om f.eks. reelle ejere, kan ske ud fra lempede kundekendskabsprocedurer. Finanstilsynet har netop udstedt en vejledning om hvordan bankerne nærmere skal gennemføre risikovurderingen.

Med venlig hilsen

Brian Mikkelsen